

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V83829614
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley
Fortis Bank
Banc of America
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositarío Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312885009	05/12/2003 1.300	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 130.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% (+0,26% desde 20/05/2005) 20.Feb/May/Ago/Nov		20/05/2005 20/02/2036 20.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	14.283,63 254.762.824,68 14,28%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0550% 20/05/2016 1,92 Bruto 1,56 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	29.162,42 34.878.012,56 29,16%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,4550% 20/05/2016 32,44 Bruto 26,28 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa3sf AA-sf	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	29.162,42 13.648.012,56 29,16%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,1050% 20/05/2016 78,77 Bruto 63,80 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa2sf A+sf	BBB- Baa2 BBB
Total		303.289.091,56	2.080.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
			% TACP Mensual						
			% TACP Anual equivalente						
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,51	2,31	2,29	2,10	2,08	1,89
		Fecha	26/08/2018	15/06/2018	06/06/2018	28/03/2018	21/03/2018	12/01/2018	06/01/2018
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,82	5,58	5,36	5,14	4,94	4,75
		Fecha	17/12/2021	20/09/2021	30/06/2021	13/04/2021	30/01/2021	22/11/2020	18/09/2020
		Amort. final	Años	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,51	2,31	2,29	2,10	2,08	1,89
		Fecha	26/08/2018	15/06/2018	06/06/2018	28/03/2018	21/03/2018	12/01/2018	06/01/2018
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,82	5,58	5,36	5,14	4,94	4,75
		Fecha	17/12/2021	20/09/2021	30/06/2021	13/04/2021	30/01/2021	22/11/2020	18/09/2020
		Amort. final	Años	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,51	2,31	2,29	2,10	2,08	1,89
		Fecha	26/08/2018	15/06/2018	06/06/2018	28/03/2018	21/03/2018	12/01/2018	06/01/2018
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,24
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,82	5,58	5,36	5,14	4,94	4,75
		Fecha	17/12/2021	20/09/2021	30/06/2021	13/04/2021	30/01/2021	22/11/2020	18/09/2020
		Amort. final	Años	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25	17,25

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	84,00%	254.762.824,68	22,86%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	6,25%	130.000.000,00	9,90%
Serie A2	84,00%	254.762.824,68	85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	34.878.254,32	11,36%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,50%	13.648.012,56	6,86%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		303.289.091,56			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	6,86%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	29.028.436,00	0,000%
	Cuenta de Amortización	0,00	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	437.311,21	
Pasivo		Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	20.800.000,00	5,711%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
	COG *	0,00	
	Efectivo	0,00	
	Valores	0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
03/12/2003

NIF
V83829614

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley
Fortis Bank
Banc of America
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.027	27.536
Principal			
Pendiente vencimiento		297.815.858,64	2.080.009.215,99
Medio		37.101,76	75.537,81
Mínimo		0,00	0,09
Máximo		201.499,34	348.106,76
Interés nominal			
Medio ponderado		1,11%	3,57%
Mínimo		0,08%	2,25%
Máximo		3,70%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		145	263
Mínimo		02/05/2016	24/01/2004
Máximo		12/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,54%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		91,26%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,01%	9,86%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		8,19%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,07%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		2,16	6,71
10,01 - 20%		6,41	15,63
20,01 - 30%		11,87	25,36
30,01 - 40%		15,18	35,22
40,01 - 50%		19,17	45,16
50,01 - 60%		24,94	55,29
60,01 - 70%		20,26	63,65
70,01 - 80%			11,29
80,01 - 90%			16,91
90,01 - 100%			23,24
Medio ponderado		44,85	78,00
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		68,74	99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,27%	0,35%	0,32%	0,74%
Tasa anual equivalente	3,21%	3,19%	4,11%	3,73%	8,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,30%	2,26%
Aragón	0,82%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,61%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,73%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,10%	2,59%
Cataluña	9,63%	8,69%
Comunidad Valenciana	55,05%	58,98%
Extremadura	0,06%	0,02%
Galicia	0,47%	0,52%
Islas Baleares	3,92%	3,61%
La Rioja	0,23%	0,14%
Madrid	16,45%	14,80%
Murcia	1,50%	1,23%
Navarra	0,70%	1,03%
País Vasco	1,32%	0,76%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	240	56.256,01	6.657,06	0,00	62.913,07	3,35	9.025.794,50	9.088.707,57	50,78	36,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	21.249,61	2.784,26	0,00	24.033,87	1,28	1.764.163,30	1.788.197,17	9,99	43,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	17.637,95	2.421,89	0,00	20.059,84	1,07	777.536,82	797.596,66	4,46	40,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	20.265,38	1.738,77	0,00	22.004,15	1,17	394.571,17	416.575,32	2,33	31,42
De > 6 a < 12 Meses	19	70.851,71	11.921,99	0,00	82.773,70	4,40	816.169,47	898.943,17	5,02	41,12
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	90.025,55	7.259,93	0,00	97.285,48	5,17	420.021,86	517.307,34	2,89	27,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	98.845,46	19.463,57	0,00	118.309,03	6,29	544.367,19	662.676,22	3,70	34,77
De ≥ 2 Años	74	1.169.785,80	283.285,57	0,00	1.453.071,37	77,27	2.275.086,43	3.728.157,80	20,83	49,69
Subtotal	430	1.544.917,47	335.533,04	0,00	1.880.450,51	100,00	16.017.710,74	17.898.161,25	100,00	39,20
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	2.964,40	45,25	0,00	3.009,65	1,08	0,00	3.009,65	1,08	1,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	110.071,89	1.664,51	0,00	111.736,40	40,11	0,00	111.736,40	40,11	26,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	36.244,32	1.936,81	0,00	38.181,13	13,70	0,00	38.181,13	13,70	37,44
De ≥ 2 Años	4	117.895,16	7.781,50	0,00	125.676,66	45,11	0,00	125.676,66	45,11	17,52
Subtotal	10	267.175,77	11.428,07	0,00	278.603,84	100,00	0,00	278.603,84	100,00	18,25
Total	440	1.812.093,24	346.961,11	0,00	2.159.054,35		16.017.710,74	18.176.765,09		38,52

Información adicional